

ANTIKORUPCIJSKA POLITIKA

1. OPĆE ILI TEMELJNE ODREDBE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje u tekstu: Banka) posvećena je borbi protiv korupcije u svim njezinim oblicima, kao što je podmićivanje, zahtijevanje mita, zlouporaba položaja, pronevjera, pogodovanje u natječajima za zapošljavanje i nabavu, korištenje sukoba interesa za stjecanje koristi.

Antikorupcijska politika (dalje u tekstu: Politika) je temeljni dokument kojim se definiraju odgovornosti organizacijskih jedinica Banke i članica HPB Grupe te utvrđuju značajna područja u kojima nastaje rizik od korupcije kao i načela antikorupcijskih mjera u skladu s postojećim antikorupcijskim propisima u Republici Hrvatskoj. Banka primjenjuje nultu stopu tolerancije prema mitu i korupciji te podržava zakonit, etički, profesionalan i pošten pristup u svim poslovnim odnosima. Banka svojim zaposlenicima osigurava rad u okruženju koje je u cijelosti usklađeno sa svim primjenjivim nacionalnim i međunarodnim antikorupcijskim propisima i standardima.

1.1. Regulatorni okvir

Banka u provođenju ove Politike na svim područjima svojeg poslovanja primjenjuje nacionalne propise koji utvrđuju odnosno sankcioniraju koruptivno ponašanje svih obveznika ovih propisa, kao i EU regulativu i međunarodne konvencije koje su na snazi u Republici Hrvatskoj koje utvrđuju međunarodnu praksu, a kreditne institucije dužne su ih primjenjivati.

1.1.1. Nacionalni propisi

- Antikorupcijski program za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu
- Zakon o sprječavanju sukoba interesa
- Zakon o zaštiti prijavitelja nepravilnosti
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
- Zakon o kreditnim institucijama
- Zakon o tržištu kapitala
- Zakon o trgovačkim društvima
- Zakon o radu
- Kazneni zakon Republike Hrvatske
- Zakon o financiranju političkih aktivnosti, izborne promidžbe i referendumu
- Zakon o pravu na pristup informacijama

- Kodeks korporativnog upravljanja koji su zajednički izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d.
- Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele
- Pravila Burze

1.1.2. EU propisi i međunarodne konvencije

- Konvencija protiv korupcije - usvojena UN Rezolucijom 58/4 od 31. listopada 2003.
- Kaznenopravna konvencija o korupciji i Građanskopravna konvencija o korupciji, Vijeća Europe iz 1999.
- "Konvencija o borbi protiv podmićivanja stranih javnih dužnosnika u međunarodnom poslovanju", 1997, Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD)
- Okvirna odluka Vijeća Europske unije 2003/568/PUP od 22. srpnja 2003. o borbi protiv korupcije u privatnom sektoru, 2003., Vijeće Europske unije
- Pravila Međunarodne trgovinske komore o borbi protiv korupcije iz 2011. godine (ICC)
- Poslovna načela za suzbijanje podmićivanja - Transparency International inicijativa iz 2013. godine
- Smjernice Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije", 2011., Wolfsberg Grupa
- G20 - Provedbeni plan za borbu protiv korupcije iz 2014. godine

1.1.3. Interni akti Banke

- „Etički Kodeks“
- „Politika upravljanja sukobom interesa“
- „Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga“
- „Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma“
- „Pravilnik o postupku prijave nepravilnosti“
- „Pravilnik o osobnim transakcijama relevantnih osoba i zaposlenika Banke“
- „Pravilnik o radu“
- „Pravilnik o nabavi roba i usluga“
- „Procedura za provođenje sponzorstva i donacija“
- „Procedura procesa zapošljavanja“
- „Akcijski plan za provedbu antikorupcijskog programa“

1.2. Cilj i svrha primjene

Cilj Politike je definirati i uspostaviti mehanizme za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog ponašanja te u skladu s time uskladiti poslovne procese.

Svrha Politike je definiranje načela i smjernica kojima se Banka i ostale članice HPB Grupe služe pri uspostavljanju antikorupcijskih aktivnosti te služi kao temeljni dokument za kreiranje i usklađenje internih akata.

1.3. Područje primjene

Politika obuhvaća sve poslovne procese Banke i ostalih članica HPB Grupe te je namijenjena svim organizacijskim jedinicama kako bi Banka mogla adekvatno upravljati rizikom od korupcije u okviru svojih poslovnih aktivnosti s ciljem zaštite integriteta i reputacije te očuvanja njezina ugleda među ključnim dionicima i kako bi se pružile opće informacije svim zaposlenicima o mjerama koje se poduzimaju radi utvrđivanja, ublažavanja i upravljanja rizikom od korupcije.

Kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu, Banka provodi Akcijski plan uz Strategiju suzbijanja korupcije koju donosi Vlada Republike Hrvatske, a sve u cilju unapređenja antikorupcijskih mehanizama kroz jačanje integriteta zaposlenika u upravljačkim strukturama, zaštitu osoba koje prijavljuju nezakonitosti i nepravilnosti, kao i kroz jačanje kompetentnosti zaposlenika čime se stvaraju preduvjeti za sprječavanje korupcije na svim razinama.

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja provodi mjere dubinske analize i procjenu rizika svih stranaka s kojima uspostavlja poslovni odnos ili provodi transakciju. Ova Politika primjenjuje se na:

- sve zaposlenike Banke/članice HPB Grupe, uključujući ugovorne suradnike koji pružaju profesionalne i/ili savjetodavne usluge Banci i/ili članici HPB Grupe te zaposlenike ugovornog suradnika (pružatelja usluga) koji temeljem ugovora o eksternalizaciji pružaju usluge Banci/članici HPB Grupe ili su na drugi način povezani s Bankom i/ili članicama HPB Grupe
- zaposlenike Banke koji pružaju investicijske usluge odnosno obavljaju investicijske aktivnosti, a upravljanje sukobom interesa uređeno je navedenim „Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga“
- članove Uprave Banke i članica HPB Grupe
- članove Nadzornog odbora i odbora Nadzornog odbora Banke i članica HPB Grupe

Svi zaposlenici članica HPB Grupe, bez obzira na svoj položaj moraju postupati u skladu s načelima i zahtjevima propisanim ovom Politikom. Svako kršenje ili zaobilaženje odredbi smatra se povredom obveza iz radnog odnosa.

2. DEFINICIJE I OPISI

Akcijski plan uz Strategiju suzbijanja korupcije - dokument Vlade Republike Hrvatske koji razrađuje ciljeve, mjere i aktivnosti za izvršenje Strategije sprječavanja korupcije, nositelje i rokove, kao i projekcije potrebnih financijskih sredstava kako bi se realiziralo jačanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu te stvaranje preduvjeta za sprečavanje korupcije na svim razinama poslovanja. Akcijski plan omogućava sustavan nadzor provedbe Strategije i predstavlja kontrolni mehanizam pomoću kojeg će se moći vidjeti je li određena mjera provedena u potpunosti ili ju je potrebno redefinirati u skladu s novim potrebama.

Akcijski plan za provedbu Antikorupcijskog programa - dokument Banke kojim se utvrđuje način provedbe ciljeva, mjera i aktivnosti iz Antikorupcijskog programa za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu.

Antikorupcijski program za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu (u daljem tekstu: AKP) - dokument Vlade Republike Hrvatske kojim se utvrđuju ciljevi i smjernice za izradu internih Akcijskih planova pojedinih trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu kojima je cilj jačanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu te stvaranje preduvjeta za sprečavanje korupcije na svim razinama odnosno afirmacije pristupa „nulte tolerancije“ na korupciju.

Antikoruptivno ponašanje - transparentan, zakonit, profesionalan i etičan način poslovanja zaposlenika Banke/članica HPB Grupe.

Članice HPB Grupe u smislu ove Politike su društva HPB Invest d.o.o., HPB-nekretnine d.o.o. i Nova hrvatska banka, dioničko društvo. Međutim, Nova hrvatska banka, dioničko društvo, kao kreditna institucija unutar HPB Grupe, nije obveznik primjene ove Politike nego do dana pripajanja Banci primjenjuje interni akt Pravilnik o sprječavanju korupcije Nove hrvatske banke.

Etički kodeks - interni akt Banke koji utvrđuje skup vrijednosti i načela koji propisuje visoke etičke i profesionalne standarde etičkog poslovanja koje su svi članovi Uprave, članovi Nadzornog odbora i odbora Nadzornog odbora, zaposlenici Banke i članica HPB Grupe dužni primjenjivati u okviru obavljanja svojeg posla.

Izješće o provedenoj aktivnosti prema provedbi Akcijskog plana za provedbu Antikorupcijskog programa za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu - dokument Banke u kojem se navode provedene mjere i aktivnosti koje Banka sukladno AKP-u ima obvezu provoditi.

Korumpirana osoba - u smislu ove Politike je svaki zaposlenik Banke/članice HPB Grupe odnosno odgovorna osoba koja radi osobne koristi ili koristi skupine kojoj pripada zanemari opći interes koji je dužna štiti s obzirom na zakone, položaj i ovlasti koje su joj povjerene.

Korupcija - štetna društvena pojava koja narušava temeljne društvene vrijednosti. U širem smislu korupcija se može definirati kao svako odstupanje od postavljenih normi odnosno zloupotrebu javnih ili službenih ovlasti s ciljem ostvarivanja osobnih probitaka ili probitaka povezanih osoba, bilo da se radi o javnom ili privatnom sektoru.

Korupcija podrazumijeva nuđenje ili prihvaćanje, izravno ili neizravno, novca ili drugih pogodnosti s ciljem vršenja utjecaja na primatelja, kako bi ga se potaknulo ili nagradilo za obavljanje funkcije/aktivnosti ili njihovo ne provođenje. Stoga, ovaj pojam obuhvaća:

- “aktivnu korupciju” (nuđenje) i “pasivnu korupciju” (prihvaćanje)
- slučajeve koji se odnose na javna tijela (“javna korupcija”) te na odnose između privatnih osoba (“privatna korupcija”)
- korupciju usmjerenu na obavljanje djela koje predstavlja povredu službenih dužnosti pojedinca (“izravna korupcija”) ili korupciju koja ima za cilj provedbu djela putem nečijeg službenog položaja (“neizravna korupcija”)
- “prethodno prisutna korupcija” ili “naknadna”, odnosno prije ili nakon obavljanja navedenog čina

Nepravilnosti - radnje koje se odnose na prijevare, korupciju, financijske nezakonitosti, teže nepoštivanje pozitivne regulative kao i ostalih ozbiljnih nepridržavanja internih propisa Banke.

Potencijalni sukob interesa predstavlja visoku vjerojatnost nastupa sukoba interesa pod određenim okolnostima odnosno smatra se stanjem koje postoji u okolnostima u kojima bi određeni interes ili neka obveza, bilo da je riječ o interesu ili obvezi osobne prirode ili o interesu ili obvezi koji uključuju treću stranu ili neki drugi subjekt unutar Banke i/ili članice HPB Grupe mogli u budućnosti doći u sukob s osobnim obvezama ili obvezama Banke i/ili članice HPB Grupe.

Povjerenik za etiku je zaposlenik Banke zadužen za zaprimanje i rješavanje svih prigovora, pritužbi i prijava dostavljenih od strane zaposlenika, ostalih i trećih zainteresiranih strana.

Povjerljiva osoba je zaposlenik Banke koji je imenovan od strane Uprave Banke radi zaprimanja prijave nepravilnosti koje podnose osobe kojima je Banka i/ili HPB-nekretnine d.o.o. radno okruženje, komunikacije s prijaviteljem i vođenja postupka zaštite u vezi s prijavom nepravilnosti. Banka i društvo HPB-nekretnine d.o.o. dijele isti sustav unutarnjeg prijavljivanja dok su sve ostale članice HPB Grupe, kao obveznici uspostave vlastitog sustava unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, isti uspostavile sukladno važećem Zakonu o zaštiti prijavitelja nepravilnosti.

Zamjenik Povjerljive osobe je fizička osoba zaposlena u Banci koja je imenovana od strane Uprave Banke da uz Povjerljivu osobu zaprima prijave nepravilnosti, komunicira s prijaviteljem i vodi postupke zaštite u vezi s prijavom nepravilnosti.

Osoba za nepravilnosti je zaposlenik Banke zadužen za zaprimanje i rješavanje svih prigovora, pritužbi i prijave u vezi nepravilnosti u poslovanju Banke, a koje su dostavljene od strane trećih osoba odnosno osoba kojima Banka nije radno okruženje.

Strategija sprječavanja korupcije - dokument Vlade Republike Hrvatske kojim se donosi strateški okvir za borbu protiv korupcije sukladno Programu Vlade Republike Hrvatske i Nacionalnoj razvojnoj strategiji Republike Hrvatske.

Stvarni sukob interesa predstavlja situaciju u kojoj nedvojbeno privatni interes zaposlenika i/ili s njim povezanih osoba može utjecati na nepristranost u obavljanju poslova na radnom mjestu u Banci i/ili članici HPB Grupi.

Sukob interesa - podrazumijeva situaciju u kojoj je privatni interes zaposlenika i/ili s njim povezanih osoba u suprotnosti s interesom klijenta odnosno Banke i/ili članice HPB Grupe te postupanje protivno zakonskoj zabrani natjecanja.

3. ANTIKORUPCIJSKI MEHANIZMI

3.1. Strategija sprječavanja korupcije

Banka, kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu, dužna je u cilju kontinuiranog strateškog provođenja i nadograđivanja sustava antikorupcijskih mjera u Republici Hrvatskoj provoditi mjere i aktivnosti iz Strategije sprječavanja korupcije i njegovih pripadajućih Akcijskih planova kao i Antikorupcijskih programa koji čine sastavni dio Akcijskog plana uz Strategiju suzbijanja korupcije.

Ministarstvo pravosuđa i uprave donijelo je novi strateški okvir za borbu protiv korupcije, Strategiju sprječavanja korupcije za razdoblje od 2021. do 2030. godine sukladno Programu Vlade Republike Hrvatske za razdoblje 2021. - 2024. godine i Nacionalnoj razvojnoj strategiji Republike Hrvatske za razdoblje do 2030. godine («Narodne novine«, broj 13/21.).

Uz kontinuiranu provedbu i nadogradnju postojećih antikorupcijskih mehanizama svrha novog strateškog okvira jest jačanje postojećih i stvaranje novih sustavnih rješenja za sprječavanje korupcije na svim razinama što treba podići svijest o štetnosti korupcije te je učiniti društveno neprihvatljivom.

Ciljevi i prioriteta Antikorupcijskog programa Vlade Republike Hrvatske koje provodi Banka:

1. jačanje institucionalnog i normativnog okvira za borbu protiv korupcije
2. jačanje transparentnosti i otvorenosti rada tijela javne vlasti
3. jačanje sustava integriteta i upravljanja sukobom interesa
4. jačanje antikorupcijskih potencijala u sustavu javne nabave
5. podizanje javne svijesti o štetnosti korupcije, nužnosti prijavljivanja nepravilnosti i jačanja transparentnosti

3.2. Akcijski plan za provedbu Antikorupcijskog programa

Vlada Republike Hrvatske donijela je Antikorupcijski program za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu koji je usmjeren na jačanje antikorupcijskih standarda. Ciljevi, mjere i smjernice Programa predstavljaju temelj za izradu internih akcijskih planova u kojima su u određenim smjernicama određene konkretne aktivnosti kojima se nastoje postići

postavljeni ciljevi. Kroz Akcijski plan koji predstavlja model prevencije korupcije, Banka postavljene ciljeve provodi sljedećim aktivnostima:

1. Povećanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu:
 - intenziviranje unutarnjih i vanjskih nadzora poslovanja i uspostavljanje transparentnih kriterija procjene efikasnosti poslovanja
 - stvaranje jasnih pravila o imenovanjima članova uprava i nadzornih odbora
 - jačanje mehanizama sprječavanja sukoba interesa predsjednika i članova uprava odbora
 - nadzor nad davanjem sponzorstava i donacija
2. Jačanje antikoruptivnih mehanizama u radu
 - jačanje integriteta zaposlenika i upravljačkih struktura
 - jačanje kompetentnosti zaposlenika
 - jačanje transparentnosti
 - zaštitu prijavitelja nepravilnosti
3. Podizanje svijesti o štetnosti korupcije kroz:
 - edukacije zaposlenika o štetnosti korupcije, upravljanju sukobom interesa i zaštiti prijavitelja nepravilnosti

Akcijski plan omogućava sustavan nadzor provedbe Antikorupcijskog programa i predstavlja kontrolni mehanizam pomoću kojeg Banka prati je li određena mjera provedena u potpunosti ili je potrebno poduzeti nove mjere ili aktivnosti.

Dužnost nositelja i odgovornih osoba, koji provode mjere i nadzor u svom radu, je držati se etičkih načela, izbjegavati sukob interesa, djelovati odgovorno, predvidivo i razumljivo.

4. VODEĆA NAČELA

Glavni elementi borbe protiv korupcije kojima se Banka služi pri uspostavljanju antikorupcijskih aktivnosti su sljedeća načela:

4.1. Načelo „nulte tolerancije“ prema korupciji i neetičkom postupanju

Banka primjenjuje nultu stopu tolerancije u odnosu na koruptivne radnje te ih zabranjuje u svakom obliku, izravnom ili neizravnom. Banka provodi svoje aktivnosti s ciljem pružanja bankovnih i finansijskih usluga svojim klijentima uz poštivanje vrijednosti integriteta, načela transparentnosti, sigurnosti, povjerenja, izbjegavanja sukoba interesa i antikoruptivnog ponašanja, održavanja visoke kvalitete proizvoda i usluga te jednakosti i poštivanja različitosti. U pogledu navedenih načela Banka ne tolerira bilo koju vrstu korupcije, na bilo koji način ili u bilo kojem obliku niti ne tolerira bilo kakvo postupanje koje ima za svrhu nuđenje ili prihvaćanje

novca ili drugih pogodnosti, izravno ili neizravno, s ciljem poticanja ili nagrađivanja obavljenog zadatka/aktivnosti ili njihov izostanak.

Zaposlenici Banke i članica HPB Grupe plaćeni su za svoj rad te od ugovornih suradnika, klijenta i drugih osoba ne primaju neprimjerene darove te ponuđeni novac ili drugu pogodnost ili u slučaju da imaju saznanja o zahtjevu ili ponudi novca ili drugih pogodnosti, od bilo koje osobe, a u svrhu provedbe ili izbjegavanja određene aktivnosti, dužni su odbiti te navedeno odmah prijaviti svojem nadređenom rukovoditelju.

Osoba kojoj je Banka radno okruženje dužna je svaku sumnju ili saznanje o koruptivnom postupanju zaposlenika Banke bez odgode prijaviti Povjerljivoj osobi i/ili Zamjeniku Povjerljive osobe koji će postupiti sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i „Pravilniku o postupku prijave nepravilnosti“ štiteći pritom identitet prijavitelja nepravilnosti, povezanih osoba, prijavljene osobe.

Treća zainteresirana strana kojoj Banka nije radno okruženje može prijaviti će sumnju ili saznanje o koruptivnom postupanju zaposlenika Banke Osobi za nepravilnosti.

Zaposlenici Banke i članica HPB Grupe koji su uključeni u koruptivno postupanje ili doprinose postupanju koje nije u skladu sa zakonodavnim odredbama i odredbama ove Politike, podliježu mjerama radi povreda obveza iz radnog odnosa kako je propisano Pravilnikom o radu.

Vrsta i opseg izrečene mjere radi povreda obveza iz radnog odnosa ovisi o stupnju nepažnje, nemarnosti, pogreške ili namjere postupanja vezanog uz djelovanje/nedjelovanje, u isto vrijeme vodeći računa o ponavljanju djela kao i o poslu obavljenom od strane navedene osobe te o njegovoj/njezinoj funkciji, zajedno sa svim drugim specifičnim okolnostima koje su mogle obilježiti takvo postupanje.

U odnosu na ugovorne suradnike Banka će raskinuti svaku vrstu odnosa s istima, ako u svom odnosu s Bankom djeluju protivno načelima borbe protiv korupcije, uključujući odredbe relevantnih propisa i ove Politike, ne dovodeći pritom u pitanje pravo Banke na naknadu štete, ukoliko bi takvo postupanje uzrokovalo Banci materijalnu štetu.

4.2. Načelo nadzora nad rizičnim poslovnim područjima

Međunarodno prihvaćeni standardi utemeljeni na dugogodišnjoj praksi kreditnih institucija identificirali su njihova specifična poslovna područja u kojima postoji veći rizik za nastupanje koruptivnog ponašanja sudionika poslovnih procesa. Navedena područja povećanog rizika smatraju se:

- donacije i sponzorstva
- darovi
- ugovorni suradnici - dobavljači i drugi suradnici Banke
- upravljanje, kupnja i prodaja investicijske imovine
- postupak zapošljavanja i izvan poslovna djelatnost zaposlenika

- raspolaganje nekretninama

4.2.1. Donacije i sponzorstva

Banka ne odobrava donacije niti ugovara sponzorstva čiji je cilj pribavljanje povoljnijih poslovnih uvjeta te je transparentnošću u postupku odobravanja kao i proceduralnom procjenom podnositelja zamolbe/zahtjeva za donacijama i sponzorstva osigurano sprječavanje potencijalnih koruptivnih postupanja.

Banka ne sponzorira ili donira:

- političke stranke i kampanje
- fizičke osobe
- organizacije koje podupiru rasnu, spolnu, vjersku, manjinsku ili bilo koju drugu diskriminaciju
- organizacije koje bi mogle svojim radom ili su dosadašnjim radom štetno utjecati na reputaciju i ugled Banke i/ili Banci nanijele materijalnu štetu
- organizacije za koje postoji opravdana sumnja da njihovo poslovanje ima obilježja gospodarskog kaznenog djela

Sponzorstva i donacije dodjeljuju se u skladu s internim aktima Banke posebno vodeći računa o odredbama Politike upravljanja sukobom interesa i Etičkog kodeksa Banke kao i o iznosu koji mora biti razuman i primjeren okolnostima.

Banka bez izuzetka provodi dubinsku analizu podnositelja zamolbe/zahtjeva za donacijom i sponzorstvom u okviru koje se analizira njegov pravni identitet kao i svrha osnivanja te ispunjava li podnositelj zamolbe/zahtjeva zakonske uvjete za obavljanje poslova. Osim navedenog, provjerava se reputacija korisnika donacije/sponzorstva te osobito postojanje izrečenih kaznenih sankcija i/ili optužbi protiv podnositelja zamolbe/zahtjeva odnosno osoba koje su ovlaštene za zastupanje. Banka u okviru provođenja dubinske analize utvrđuje sve rizike koji mogu biti povezani s podnositeljem zamolbe/zahtjeva uključivo i rizik od pranja novca i financiranja terorizma.

4.2.2. Darovi

Banka je postavila jasna pravila u vezi prikladnog darivanja. U cilju osiguranja neovisnosti i nepristranosti zaposlenika Banke, istima je zabranjeno nuditi i primati novac i neprikladne darove.

Neprikladnim darom ne smatraju se uobičajeni darovi koji se daju u promidžbene svrhe, a cilj im je održavanje dobrih poslovnih odnosa s klijentom, pod uvjetom da novčana vrijednost dara ne prelazi protuvrijednost od 66,36 EUR od istog darovatelja. Neprikladnim darom ne smatra se ni više darova od iste fizičke osobe/poslovnog subjekta pod uvjetom da isti skupno unutar jedne poslovne godine ne prelaze dopuštenu visinu novčane vrijednosti dara. Zaposlenici

Banke i članica HPB Grupe će svaki dar, bez obzira na njegovu vrijednost, smatrati neprikladnim i kao takvim nedopuštenim, ako kod zaposlenika stvara obvezu da osobu od koje je primila dar na bilo koji način favorizira, da zahtjevu te osobe dodijeli povlašten tretman ili da učini bilo koju drugu protuuslugu.

Zaposlenici su u obvezi neprikladne darove odbiti, a u slučaju da ih ipak zaprime iste su obvezni prijaviti s ciljem provjere prikladnosti dara.

4.2.3. Ugovorni suradnici - dobavljači i drugi suradnici Banke

Banka i članice HPB Grupe uspostavljaju poslovne odnose s dobavljačima, konzultantima, posrednicima, poslovnim partnerima i drugim osobama uvijek na temelju procjene njihove stručnosti, profesionalnosti, konkurentnosti i poslovnog integriteta te uz navedeno vodi računa i propituju vrednote kojima je posvećen konkretni ugovorni suradnik.

Banka i članice HPB Grupe surađuju s dobavljačima u koje imaju povjerenje te ih odabiru na temelju jasnih i dokumentiranih kriterija poštujući pri tome jasnu i transparentnu proceduru izbjegavajući svaki, pa i potencijalni sukob interesa. Banka i članice HPB Grupe ne surađuju s poslovnim subjektima u vlasništvu i većinskom suvlasništvu zaposlenika i članova njihove obitelji kao ni s dobavljačima koji mogu negativno utjecati na dobar ugled Banke odnosno članice HPB Grupe.

Zaposlenicima Banke i članice HPB Grupe zabranjeno je primanje neprimjerenih darova, novaca ili protuusluga u cilju uspostavljanja, ostvarenja ili ubrzavanja poslovnog odnosa.

Konačan izbor dobavljača roba i usluga obavlja se na temelju kriterija utvrđenih u internim aktima od kojih su moguća odstupanja samo u propisanim/izuzetnim slučajevima.

4.2.4. Upravljanje, kupnja i prodaja investicijskih usluga

Banka isključuje svako netransparentno ponašanje koje ima za cilj dobivanje ili davanje povlaštenog odnosa kod kupnje, upravljanja i raspolaganja investicijskim uslugama odnosno drugom imovinom kao što su poslovni udjeli i sl. Kod navedenog raspolaganja potrebno je provjeriti provedbenost transakcije, te bez izuzetka postupati u skladu s procedurama vezanim uz ovakvo ulaganje u imovinu odnosno njezinu prodaju.

Kod upravljanja, kupnje i/ili prodaje ovakve imovine potrebno je pridržavati se poslovnih standarda koji utvrđuju da svi postupci moraju biti obuhvaćeni internim propisima Banke kojima se uređuju ovlasti i linije odgovornosti u vezi visine sredstava koji će biti potrošeni u ostvarenju ovakvih ugovora. Osim navedenog, moraju biti utvrđene odgovarajuće razine ovlaštenja koje se odnose na proces pregovora te predugovornu, odnosnu ugovornu fazu poslovnog odnosa.

Kod pružanja investicijskih usluga, Banka svojom organizacijskom strukturom, procedurama, nadzornim i izvještajnim procesima te internim kontrolama kontinuirano provodi

razgraničavanje dužnosti te osim navedenog Banka osigurava i fizičko odvajanje između pojedinih organizacijskih jedinica i/ili funkcija, što se osobito odnosi na organizacijske jedinice koje obavljaju poslove pružanja investicijskih usluga. Razgraničavanje dužnosti dosljedno se provodi i u okviru rada Uprave Banke na način da su Poslovníkom o radu Uprave Banke jasno propisana zaduženja i nadležnosti svakog pojedinog člana Uprave.

4.2.5. Zapošljavanje i izvan poslovna djelatnost zaposlenika

Banka ima usvojen postupak zapošljavanja temeljen na pravednosti koji isključuje bilo koji način pogodovanja i diskriminacije te je na taj način ostvarena transparentnost kojom se sprječava potencijalno koruptivno postupanje kod izvršavanja ovog segmenta poslovanja.

Postupak zapošljavanja novih zaposlenika podliježe odredbama internog akta Banke kojim se utvrđuju ovlaštenja i postupak odabira potencijalnih kandidata uzimajući u obzir potrebe pojedinih organizacijskih jedinica. Ovaj postupak zapošljavanja isključivo je centraliziran u Uredu za upravljanje ljudskim potencijalima i na razini Uprave Banke koji su ovlašteni procjenjivati potrebe Banke za novim zaposlenicima, a u skladu sa zahtjevima pojedinih poslovnih područja i njihovih internih planova razvoja.

Komparativna procjena kandidata, koja se mora temeljiti na provedbi selekcijskih metoda kojim se utvrđuje obrazovanje, stručnost i iskustvo te specifične kompetencije i motivacija kandidata u odnosu na radno mjesto za koje se provodi zapošljavanje, osigurava nepristran pristup i izbjegavanje koruptivnog ponašanja.

Prilikom zapošljavanja provjerava se postojanje stvarnog ili potencijalnog sukoba interesa kod kandidata.

Banka je usvojila internim aktom pravila procesa zapošljavanja kojim je definirana odgovornost sudionika po pojedinim koracima te je jasno definirana uloga Ureda za upravljanje ljudskim potencijalima, Direktora nadležnog poslovnog područja u kojem postoji potreba za zapošljavanjem te Uprave Banke sve u svrhu osiguravanja transparentnog procesa odobravanja i zapošljavanja i odabira kandidata.

Zaposlenici Banke koji namjeravaju obavljati izvan poslovnu djelatnost o istome su dužni obavijestiti neposredno nadređenog rukovoditelja te zatražiti procjenu sukoba interesa u vezi obavljanja navedene djelatnosti te isto dostaviti u Ured za upravljanje ljudskim potencijalima radi evidentiranja dostavljene obavijesti.

Zaposlenici Banke dužni su u slučaju obavljanja izvan poslovne djelatnosti koja se odnosi na članstva u upravama ili nadzornim odborima ili drugim odborima u poslovnim subjektima o istome obavijestiti i Upravu, a predmetnu obavijest osim Upravi Banke dostavlja i Uredu za upravljanje ljudskim potencijalima radi evidentiranja dostavljene obavijesti.

Zaposlenicima Banke nije dozvoljeno bez odobrenja Uprave Banke obavljanje izvan poslovne djelatnosti koja je u direktnom sukobu s poslovima koje zaposlenik obavlja u redovitom radnom

vremenu u Banci ili koje zaposlenik Banke/članice HPB Grupe obavlja kod drugog poslodavca ili se radi o djelatnosti koja je istovjetna ili usko povezana s djelatnošću poslodavca, a osobito ako se radi o obavljanju izvan poslovne djelatnosti protivno zakonskoj zabrani natjecanja, u kojem slučaju će uz odobrenje Uprave Banke zatražiti i mišljenje/procjenu sukoba interesa.

4.2.6. Raspolaganje nekretninama

Banka je usvojila transparentne metode upravljanja nekretninama kojima se znatno umanjuje rizik postupanja koje bi moglo imati koruptivni karakter. Navedeno je relevantno s obzirom da može imati utjecaj na utvrđivanje i izvor investiranja, stjecanje, upravljanje i prodaju nekretnina te na upravljanje najmom.

Banka uvijek izbjegava postupanje koje bi uključilo obećanje, davanje ili stjecanje nekretnina pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili ako bi cilj bio pogodovanje osobnim interesima ili interesima Banke, a što bi moglo biti shvaćeno kao koruptivno postupanje.

Banka se pridržava uvijek usvojenih standarda postupanja koji se odnose na primjenu internih akata koji utvrđuju linije odgovornosti i ovlaštenja u raspolaganju sredstava za ostvarenje ovakvog pravnog posla. Uz navedeno, uvijek postoje odgovarajuće razine ovlasti potrebne za odobrenje o stjecanju, upravljanju i prodaji nekretnina odnosno upravljanja određenim najmom.

S obzirom na različite faze postupka odnosno aktivnosti koje se provode u ovom segmentu poslovanja, usvojena je obvezujuća praksa da različiti zaposlenici provode navedene faze postupka kako bi se izbjeglo nastupanje mogućeg koruptivnog postupanja.

4.3. Načela Etičkog kodeksa

Banka je Etičkim kodeksom propisala načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno poslovanje sa svim osobama i subjektima s kojima su Banka i članice HPB Grupe, u okviru svoga poslovanja, u doticaju te je Banka sukladno tome propisala načela ponašanja prema klijentima, zaposlenicima, dioničarima, regulatornim tijelima, ugovornim partnerima te konkurentima. Načela ponašanja koja proizlaze iz Etičkog kodeksa u službi su podizanja standarda u svakodnevnom poslovanju Banke, te stoga Banka kontinuirano radi na primjeni i unaprjeđenju usvojenih načela. Od svih zaposlenika članica HPB Grupe očekuje se postupanje u skladu s Etičkim kodeksom, a svako protivno postupanje smatra se težom povredom obveza iz radnog odnosa.

4.4. Načelo sprječavanja sukoba interesa

Banka ovim načelom nastoji utvrditi, procijeniti i spriječiti stvarne i potencijalne sukobe interesa. Ovo načelo integrirano je u sve organizacijske jedinice Banke i ostalih članica HPB Grupe kako bi se uspostavili mehanizmi, mjere i postupci u cilju sprječavanja sukoba interesa. Osnovno

polazište za sprječavanje sukoba interesa je edukacija svih zaposlenika o prepoznavanju i razumijevanju potencijalnih okolnosti i situacija te uspostavljanje učinkovitog sustava prijavljivanja nepravilnosti pa je stoga Banka, u tu svrhu, donijela „Politiku upravljanja sukobom interesa“ i „Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga“.

Sukob interesa procjenjuje se kod:

- zapošljavanja novog zaposlenika
- osobne, interesne i/ili profesionalne povezanosti između zaposlenika
- obavljanja izvan poslovne djelatnosti
- obavljanja poslova na radnom mjestu u Banci u odnosu na klijente, poslovne partnere i druge zaposlenike
- zaprimanja poslovnih darova
- suradnje s poslovnim partnerima
- osoba u posebnom odnosu s Bankom
- obavljanja investicijskih usluga
- obavljanja poslova vezanih uz tijela odlučivanja Banke/članice HPB Grupe

4.5. Načelo politike primitaka

Sustav primitaka je jednostavan i transparentan i u skladu je s regulatornim zahtjevima i poslovnom strategijom Banke. Prilagođen je specifičnostima pojedine članice HPB Grupe. Banka je temeljnim načelima primitaka utvrdila sustav koji je usklađen sa strateškim okvirom održivosti te usmjeren na postizanje dugoročnih ciljeva uključujući ciljeve povezane sa svim vrstama rizika uključujući i okolišne, društvene i upravljačke rizike.

Jedan od ključnih ciljeva kod uspostave politike primitaka je da pravila stjecanja prava na materijalne ili nematerijalne primitke ne dovedu do toga da radnici preuzimaju višu razinu rizika od prihvatljivog, i tako primjerice djeluju na štetu potrošača ili ostalih klijenata radi ostvarenja vlastitih privatnih interesa.

Osnovna načela upravljanja sukobom interesa pri provedbi politike primitaka su sljedeća:

- naglasak je na fiksnim primicima a varijabilni primici su iznimka te smiju obuhvaćati samo limitirani dio ukupnih primitaka zaposlenika
- varijabilni primici, ukoliko bi internim aktima bili omogućeni, dodjeljuju se u okvirima kontroliranih uvjeta. Isti se vežu uz adekvatnost kapitala, rizike i sveopću uspješnost institucije, organizacijskih jedinica i pojedinca, uz procjenu temeljem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija
- kod donošenja odluka vezano uz zaposlenike rezultati mjerenja uspješnosti stavljaju se u dugoročniji kontekst (tijekom prethodne tri godine ako postoje komparativni podaci), kako bi se uspješnost sagledavala na dugoročnoj razini, čime se teži sprječavanju situacija usmjerenih kratkoročnim interesima zaposlenika

- kako bi se zaštitili interesi potrošača bankovnih proizvoda i/ili usluga, kao i klijenata u odnosu na investicijske i pomoćne usluge, naglasak je na fiksnim primicima osoblja, odnosno primicima koji se ne vežu uz prodajne rezultate
- kako bi se osigurala neovisnost kontrolnih funkcija, naglasak je također na fiksnim primicima. Za slučaj nagrađivanja, kriteriji na kojima se temelji njihovo nagrađivanje ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama i korporativnom uspješnosti, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju
- kod eksternaliziranih usluga vezanih uz bankovne proizvode i/ili usluge, kao i investicijske i pomoćne usluge, naglasak je na kvalitativnim kriterijima praćenja uspješnosti te naknada koja se isplaćuje eksternaliziranim suradnicima veže se uz kvalitativnu ocjenu,

da bi se spriječilo prekomjerno preuzimanje rizika, radnici potpisuju izjavu kojom se obvezuju da se neće služiti osobnim strategijama zaštite od rizika smanjenja varijabilnih primitaka niti ugovarati osiguranja od gubitaka varijabilnih primitaka ili osiguranja od nepovoljnih ishoda preuzetih rizika.

4.6. Načelo upravljanja rizicima

Banka kontinuirano provodi postupke i procedure utvrđivanja, procjene i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju. Sustav upravljanja rizicima ostvaruje se kroz skup pravila i postupaka propisano kroz interne akte, procjenjivanjem i izvještavanjem o izloženosti rizicima te kroz osvještavanje svih zaposlenika Banke i ostalih članica HPB Grupe o važnosti rizika koje utječe na cjelokupno poslovanje, a kojim se postiže stabilnost poslovanja. U cilju ostvarivanja svojih strateških ciljeva Banka provodi aktivnosti unutar svoje sklonosti preuzimanju rizika i unutarnjih limita te povezanih odgovornosti zaposlenika.

4.7. Načelo transparentnosti

Banka, kao društvo čije su dionice uvrštene na uređeno tržište Zagrebačke burze, redovito objavljuje financijska izvješća i ostale propisane informacije, kao i godišnji Upitnik o usklađenosti s Kodeksom korporativnog upravljanja, kojeg su uspostavile HANFA i Zagrebačka burza d.d. Putem Upitnika o usklađenosti s Kodeksom korporativnog upravljanja Banka objavljuje podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom (G), ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na okoliš i zajednicu (E), poticanje etičnog ponašanja, poštovanje ljudskih prava te pogodno i stimulatивно radno okruženje (S).

Banka je, kao društvo u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske, također i obveznik provođenja Zakona o pravu na pristup informacijama na način da fizičkim i pravnim osobama osigurava jednostavan i nediskriminirajući pristup informacijama, kao i na ponovnu uporabu informacija.

5. Organizacija i odgovornosti

5.1. Uprava Banke

Uprava Banke u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom:

- donosi i provodi Etički kodeks
- donosi i provodi politiku za utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa
- donosi Akcijski plan za provedbu Antikorupcijskog programa za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu kao i pripadajuće Izvješće o provedenoj aktivnosti prema provedbi Akcijskog plana za provedbu Antikorupcijskog programa za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu

5.2. Nadzorni odbor

Nadzorni odbor daje suglasnost na Etički kodeks i Politiku upravljanja sukobom interesa te u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom nadzire:

- provedbu Etičkog kodeksa
- provedbu politike za utvrđivanje i smanjenje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa
- poduzima li Uprava odgovarajuće mjere za otklanjanje svih nedostataka utvrđenih nadzorom Nadzornog odbora

5.3. Odjel za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i njezini zamjenici, zaposleni u Odjelu za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, ovlašteni su i odgovorni za provođenje mjera i radnji propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, propisima donesenim na temelju Zakona i internim aktima Banke.

5.4. Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti kao dio sustava unutarnjih kontrola obavlja svoje zadaće u skladu s „Politikom usklađenosti poslovanja“, „Pravilnikom o usklađenju poslovanja“ i „Metodologiji usklađenosti poslovanja“. Funkcija praćenja usklađenosti u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom obavlja sljedeće poslove:

- prati i obavještava relevantne organizacijske jedinice o donošenju nove i izmjenama i dopunama postojeće regulative u vezi sprječavanja korupcije
- izrađuje procjene sukoba interesa te po potrebi izdaje preporuke za učinkovitim upravljanje sukobom interesa prati provedbu izdanih preporuka (te vodi i kontinuirano ažurira evidencije procjena sukoba interesa,)

- procjenjuje prikladnost poslovnih darova te vodi i kontinuirano ažurira evidencije procjena darova
- zaprima i rješava prijave nepravilnosti od trećih zainteresiranih strana - provodi Osoba za nepravilnosti koja je zaposlenik Funkcije praćenja usklađenosti
- prati pridržavanje odredbi Etičkog kodeksa od strane zaposlenika Banke i članica HPB Grupe
- zaprima i rješava prijave nepoštivanja i kršenja odredbi Etičkog kodeksa - provodi Povjerenik za etiku koji je zaposlenik Funkcije praćenja usklađenosti te o rezultatima provjere prijava, izvještava putem svojih polugodišnjih izvješća, Upravu, Odbor za rizike i Nadzorni odbor Banke
- u suradnji s Uredom za održivo poslovanje ažurira Etički kodeks te ga objavljuje putem intranet stranica Banke
- pomaže u izradi internih akata kojim se uređuje unutarnje prijavljivanje nepravilnosti sukladno važećem Zakonu o zaštiti prijavitelja nepravilnosti
- provodi edukacije u vezi sprječavanja korupcije uključivo edukacije u vezi zaštite prijavitelja nepravilnosti i sprječavanja sukoba interesa
- u suradnji sa Sektorom strateških rizika i kontrole rizika, procjenjuje primjerenost ciljeva radnog učinka osoblja obuhvaćenog regulativom o zaštiti potrošača, kako bi se smanjio rizik postupanja osoblja u skladu s vlastitim interesima a na štetu potrošača

5.5. Ured unutarnje revizije

Ured unutarnje revizije kao dio sustava unutarnjih kontrola obavlja stalni nadzor nad cjelokupnim poslovanjem Banke.

5.6. Ured za održivo poslovanje

Ured za održivo poslovanje u suradnji s Funkcijom praćenja usklađenosti nadležan je za ažuriranje Etičkog kodeksa i njegovo objavljivanje putem internih komunikacijskih kanala. Pored navedenog Ured za održivo poslovanje izrađuje nefinancijsko izvješće Banke.

5.7. Ured za marketing

Ured za marketing u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom poduzima aktivnosti vezano za osiguravanje provođenje procesa odobravanja zahtjeva, ugovaranja i kontrole provedbe sponzorstva i donacija u skladu s relevantnom regulativom i internim aktima Banke.

5.8. Ured za upravljanje ljudskim potencijalima

Ured za upravljanje ljudskim potencijalima osigurava provođenje procesa odabira, zapošljavanja i razvoja zaposlenika u skladu s relevantnom regulativom i internim aktima

Banke. Također, osigurava provedbu politike primitaka u skladu s regulatornim zahtjevima povezanim s djelotvornim upravljanjem svim vrstama rizika, uključujući i rizike povezane s neetičnom prodajom i postupanjem na štetu potrošača.

5.9. Sektor upravljanja financijama

Kao kreditna institucija čije dionice su uvrštene u segment Službenog tržišta Zagrebačke burze, Banka sastavlja financijske izvještaje u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, Zakonom o računovodstvu, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o tržištu kapitala. Banka objavljuje tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje. Godišnji, revidirani, financijski izvještaji Banka dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom regulatoru. Pred navedenog Godišnji financijski izvještaji objavljuju se u Službenom registru propisanih informacija HANFA-e, na Zagrebačkoj burzi i na službenim internetskim stranicama Banke.

5.10. Ured za nabavu i upravljanje imovinom

Ured za nabavu i upravljanje imovinom, prilikom provođenja postupaka nabave roba i usluga, dužan je postupati u skladu s važećim Pravilnikom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i pripadajućim prilogima te Etičkim kodeksom i Politikom upravljanja sukobom interesa.

Prilikom odabira ponuditelja poduzimaju se sve aktivnosti kako Banka ne bi surađivala s poslovnim subjektima u vlasništvu i većinskom suvlasništvu zaposlenika i članova njihove obitelji.

U skladu s visokim etičkim i profesionalnim vrijednostima koje Banka promiče, kod odabira ponuditelja odabiru se oni koji ne utječu negativno na ugled i percepciju javnosti o Banci. Također prilikom odabira ponuditelja Ured za nabavu i upravljanje imovinom potiče odabir onih koji su usvojili te se u svome poslovanju vode načelima ekološke, društvene i korporativne odgovornosti i čije se vrijednosti podudaraju s vrijednostima kojima je posvećena Banka.

6. PRAĆENJE I KONTROLA PROVOĐENJA AKTIVNOSTI

Praćenje i kontrole aktivnosti koje se odnose na jačanje antikorupcijskih mjera, provode se kroz kategorije Akcijskih planova s mjerama, aktivnostima i projektima predviđenim za provedbu u postavljenom strateškom razdoblju.

Sprječavanje korupcije integrirano je kroz sve organizacijske jedinice Banke i članica HPB Grupe na svim razinama u svrhu podizanja svijesti svih zaposlenika o štetnosti korupcije te u cilju da ona postane društveno neprihvatljiva.

Pravila, interni akti i propisi koji su doneseni upućuju zaposlenike da djeluju u skladu s donesenim načelima te su sukladno tome uspostavljene edukacije putem platforme E-učionica.

Banka osigurava provedbu i nadzor nad provedbom odredbi internih akata te ima utvrđena pravila i sljedeće mehanizme:

6.1. Unutarnje prijavljivanje nepravilnosti

Prijavljivanje nepravilnosti od strane zaposlenika i drugih osoba kojima je Banka radno okruženje zaprimaju se i rješavaju sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i „Pravilniku o postupku prijave nepravilnosti“.

Zaposlenicima i drugim osobama kojima je Banka/članica HPB Grupe radno okruženje (koje obavljaju djelatnosti radi kojih se Banka ili članica HPB Grupe smatra njihovim radnim okruženjem i u okviru kojeg bi mogli doživjeti osvetu), ako prijave takve nepravilnosti, uključivši situaciju kada je djelatnost u međuvremenu prestala ili neposredno treba ili je trebala započeti **omogućeno je putem sustava unutarnjeg prijavljivanja, prijavljivanje svake sumnje ili saznanja o bilo kakvim nepravilnostima u poslovanju**, a navedene prijave dostavljaju se:

- **u vezi poslovanja Banke i društva HPB-nekretnine d.o.o.:**
 - pisanim putem:
 - na e-mail adresu: prijava.nepravilnosti@hpb.hr ili
 - upućivanjem dopisa poštom s naznakom Povjerljive osobe ili njezina Zamjenika na adresu:
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb
 - usmenim putem:
 - telefonom ili drugim sustavima glasovnih poruka ili
 - na zahtjev prijavitelja, tijekom fizičkog sastanka koji je prijavitelju nepravilnosti potrebno osigurati u razumnom roku

- **u vezi poslovanja društva HPB Invest d.o.o.:**

- pisanim putem:

- na e-mail adresu: invest.prijavaneprevilnosti@hpb.hr

- upućivanjem dopisa poštom s naznakom Povjerljive osobe ili njezina Zamjenika na adresu: HPB Invest d.o.o., Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb

- usmenim putem:

- telefonom ili drugim sustavima glasovnih poruka ili

- na zahtjev prijavitelja, tijekom fizičkog sastanka koji je prijavitelju nepravilnosti potrebno osigurati u razumnom roku

Informacije o načinu prijavljivanja nepravilnosti, pravima i obvezama sudionika u postupku zaprimanja i rješavanja takvih prijava javno su objavljeni na internetskim stranicama Banke i članica HPB Grupe.

Svaki zaposlenik odgovoran je za suzbijanje pojava mita i korupcije. Zaposlenik kao i svaka osoba kojoj je Banka/članica HPB Grupe radno okruženje uživati će zaštitu sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i „Pravilniku o postupku prijava nepravilnosti“, ako svoju prijavu podnese u dobroj vjeri. Banka zabranjuje sprječavanje ili pokušaj sprječavanja prijavljivanja nepravilnosti kao i pokretanje zlonamjernih postupaka protiv prijavitelja nepravilnosti, povezanih osoba te Povjerljive osobe i njezina Zamjenika. Prijavitelj nepravilnosti, povezana osoba, Povjerljiva osoba i njezin Zamjenik zaštićeni su od bilo kakve mjere koja bi se mogla okarakterizirati kao osveta, te bilo koje druge štetne radnje zbog podnošenja prijave nepravilnosti odnosno postupanja po zaprimljenoj prijavi. Svako navedeno ponašanje ili mjera poduzeta prema prijavitelju nepravilnosti, povezanoj osobi, Povjerljivoj osobi i njezinu Zamjeniku smatrat će se teškom povredom obveza iz radnog odnosa sukladno važećem „Pravilniku o radu“ Banke.

Nova hrvatska banka, dioničko društvo kao obveznik uspostave vlastitog sustava unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, uspostavila je sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti svoj sustav unutarnjeg prijavljivanja i zaštite prijavitelja nepravilnosti te će isti primjenjivati do dana pripajanja Banci.

6.2. Prijavljivanje nepravilnosti od strane trećih zainteresiranih strana

Klijentima i trećim zainteresiranim stranama kojima Banka/ članica HPB Grupe nije radno okruženje omogućeno je prijavljivanje svake sumnje ili saznanja o bilo kakvim nepravilnostima u našem poslovanju, a navedene prijave dostavljaju se:

- na e-mail adresu: antikorupcija@hpb.hr ili
- upućivanjem dopisa poštom s naznakom Osobe za nepravilnosti na adresu: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

Informacije o načinu podnošenja prijave nepravilnosti Osobi za nepravilnosti javno su objavljeni na internetskim stranicama Banke.

6.3. Prijavljivanje nepoštivanja i kršenja odredbi Etičkog kodeksa:

Prijave kršenja Etičkog kodeksa zaprima i rješava Povjerenik za etiku, a iste se podnose:

- na e-mail adresu: eticki.kodeks@hpb.hr ili
- upućivanjem dopisa poštom s naznakom Povjerenika za etiku na adresu:

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

Informacije o načinu podnošenja prijave Povjereniku za etiku javno su objavljeni na internetskim stranicama Banke.

Informacije o klijentima dobiveni izravnim ili neizravnim putem, strogo su povjerljivi i služe za unutarnju uporabu. Bez prethodnog i izričitog odobrenja klijenata, Banka ne daje vanjskim osobama ili ustanovama povjerljive podatke, uz iznimku opravdanog zahtjeva nadležnih vlasti ili u drugim situacijama, a u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i drugim propisima koji definiraju obvezu čuvanja bankovne tajne.

7. AŽURIRANJE

Odredbe ove Politike revidiraju se najmanje jednom godišnje, a za njezino ažuriranje odgovorni su Ured za održivo poslovanje i Funkcija praćenja usklađenosti.

Predsjednik Uprave
Marko Badurina